



# Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

## ПАМЯТКА

### «КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?»

**Ф**инансовые пирамиды всегда предлагают чрезвычайно высокую доходность. Предложение доходности выше 30% годовых – **ОПАСНОСТЬ** потерять все деньги.

**М**ошенники злоупотребляют законом, используя принцип свободы договора. **ЗАКЛЮЧАЙТЕ** договор, предусматривающий выплату процентов за внесенные средства, только с банком, микрофинансовой организацией (МФО) или кредитно-потребительским кооперативом (КПК).

**З**апомните: Микрофинансовая организация может привлекать средства граждан в размере не менее 1,5 млн рублей. Если вам предлагают заключить договор на меньшую сумму – существует **ОПАСНОСТЬ** потерять средства.

**Е**сли вы решили доверить деньги микрофинансовой организации, то она должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций. Если речь идет о кредитном потребительском кооперативе, то он обязан быть членом саморегулируемой организации (СРО).

**В**сю эту информацию можно проверить на сайте Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

**Н**аличие компании в реестре **НЕ ОЗНАЧАЕТ** отсутствие финансовых рисков, а свидетельствует только о том, что на момент вхождения в реестр компания соответствовала определенным требованиям закона.

**Е**сли фирма не является банком, но в своей рекламе предлагает клиентам открыть вклад – это **НАРУШЕНИЕ ЗАКОНА**. Вы можете

потерять свои деньги! **ЗАПОМНИТЕ:** вклад можно открыть только в банке! И только в банке ваши вклады застрахованы государством на сумму 1 млн 400 тыс. рублей.

**Д**ля того, чтобы вызвать доверие потенциальной жертвы, мошенники часто используют названия крупнейших банков, страховых, газовых, нефтяных и золотодобывающих компаний, известные бренды, немного изменяют их логотипы, фирменные цвета. **НЕ ВЕРЬТЕ** громким названиям!

**Е**сли вам предлагают стать инвестором, то нужно помнить, что любые инвестиции – это риск. Гарантированную прибыль по инвестициям получать нельзя, в ряде случаев закон запрещает обещать какой-либо доход. Если вам предлагают стать инвестором и гарантируют доходность – это **ОПАСНО** для вашего кошелька.

**Ф**инансовые пирамиды, как правило, работают всего в течение нескольких месяцев. Если компания, предлагающая вложить в нее средства под очень высокие проценты, организовалась недавно, то налицо серьезный признак недобросовестности.

## ГЛАВНОЕ

**П**овышенный доход подразумевает и повышенный риск. Государственной системы страхования средств клиентов МФО или КПК не существует, поэтому прежде чем принять решение, необходимо взвесить все за и против, убедиться в реальности деятельности компании.

**ПОТЕРЯННЫЕ СРЕДСТВА ВАМ НИКТО НЕ КОМПЕНСИРУЕТ!**